



辽宁振兴银行股份有限公司
2022年年度报告
ANNUAL REPORT

兴生活 兴生态

IMPORTANT NOTES 重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

本行第二届董事会第二十次会议审议了本年度报告。本次董事会会议应出席董事9人，实到董事9人。会议一致同意本年度报告。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国现行审计准则对本行编制的2022年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

NOUN DEFINITION 释义

文中	释义
辽宁振兴银行、本行	辽宁振兴银行股份有限公司
本年度报告	本行2022年年度报告
报告期	截至2022年12月31日止年度
央行	中国人民银行
银保监会	中国银行保险监督管理委员会
辽宁银保监局	中国银行保险监督管理委员会辽宁监管局

SPEECH

致辞

寅年春锦绣，卯序业辉煌。

回首2022年，意义非凡。面对各种风险挑战叠加、压力重任打头的复杂局面，我们经历了从迷茫到坚定，从坚定到奋起，振兴人怀揣着奋斗者的豪迈，锐意进取、奋楫笃行。

这一年，我们坚持将党的领导和公司治理有机结合，持续贯彻“可持续发展”的经营理念；我们以规划为引，制定了战略发展和数字化转型等规划，使本行的发展方向更加清晰；我们以制度为纲，通过“建章立制”进一步明确了合规底线、厘清了责任体系，扎紧了制度篱笆；我们以创新为本，创新业务发展思路 and 模式，深化管理改革，提高了精细化管理水平；我们以文化为基，“奋斗者文化”日益浓厚，“项目制文化”深入人心。

这一年，我们持续优化资产业务结构，逐步摆脱议价能力弱的困境，将主动权握在自己手中。我们的自营和本地业务渐入佳境，实现了经济效益与社会效益双丰收；我们的负债能力显著提升，在平稳应对流动性风险的同时，以患为利，提前完成了部分负债结构的优化。

这一年，我们深入开展监管发现问题整改，划清了“责任田”，落实了“时间表”，内控管理水平不断提升，将整改工作落到实处，得到了监管部门的认可；我们的品牌形象焕然一新，通过推出新版的官网、宣传片和IP形象，真实、鲜活地讲好“兴故事”，精彩、生动地传播好“兴声音”。

这一年，振兴人久久为功、驰而不息，我们的各项监管和经营指标均满足监管要求，达到了历史最佳！全面达成了股东和董事会下达的业绩目标，税后净利润突破一亿元大关，远超历年净利润之和，真正实现了扭亏为盈！这来之不易的经营成果，是振兴人向政府、监管、客户和股东交出的一份完美答卷！

成绩属于过去，未来任重道远，在“成为一家金融场景零售银行”的航程中，前方依然荆棘载途。

于高山之巅，方见大河奔涌；于群峰之上，更觉长风浩荡。2023年是各项业务规划的收官之年，也是战略转型的关键之年。我们要做起而行之的行动者，不做坐而论道的清谈客，未来永远属于勤勉于此刻的人。

新的一年，我们要深入推进各项规划落地，统一思想，凝聚共识，对规划目标盯紧抓实，对配套资源高效配置，以规划为抓手推动经营管理转型，实现规划圆满收官。

新的一年，我们要努力提升客户服务品质，以客户为中心，以生存为底线，用真诚专业、便捷高效的服务换取客户的满意、信任和忠诚。我们要坚持“做的比说的好，给予的比承诺的多”，提供超越客户期望的产品和服务。

新的一年，我们要“聚焦深耕”，专注“聚焦普惠、服务本地、强化品牌”的业务发展思路，深耕自营产品和金融场景，提升核心竞争力。特别是在自营负债和小微普惠产品优化等方面发挥“工匠精神”，做精做透，通过“聚焦深耕”抢占竞赛赛道，赢取利润空间。

新的一年，我们要培元固本、勇于创新，继续夯实科技、风控、账户、支付结算等基础核心能力，提升数据治理、数字化建设和项目制管理能力，加强不良资产管理和新产品研发的创新力；在创新的道路上，我们要坚持走正道、守底线，只有在守正的基础上追求创新，才能为振兴银行的可持续发展提供不竭动力。

百舸争流，奋楫者先。我们要始终守住合规经营的底线，不忘“立足本地、聚焦本源”的初心，坚持可持续发展的原则，牢记股东对于稳健发展的嘱托；千帆竞发，勇进者胜。癸卯兔年，我们要以更加昂扬的斗志、更加扎实的作风、更加务实的举措，圆满完成各项任务目标，不辜负政府、监管、客户和股东的殷切希望！

董事长：文远华

行长：王峰

TABLE OF CONTENTS

目录

重要提示	01
释义	01
致辞	02
目录	03
<hr/>	
公司基本情况	04
党建引领	09
主要会计数据和指标	12
经营情况分析	14
股份变动及股东情况	22
董事、监事、高级管理人员及员工情况	24
公司治理	27
社会责任报告	37
重要事项	41
审计报告及财务报表	43

NewUp Bank
of
Liaoning





公司基本情况

COMPANY PROFILE

一 基本信息

法定中文名称	辽宁振兴银行股份有限公司
法定英文名称	NewUp Bank of Liaoning Co., Ltd.
注册资本	人民币 20 亿元
法定代表人	文远华
注册地址	辽宁省沈阳市沈河区北站路 61 号
邮编	110013
成立时间	2017 年 9 月 28 日
业务范围	<p>(一) 吸收人民币存款；</p> <p>(二) 发放短期、中期和长期人民币贷款；</p> <p>(三) 办理国内结算；</p> <p>(四) 办理票据承兑与贴现；</p> <p>(五) 发行金融债券；</p> <p>(六) 代理发行、代理兑付、承销政府债券；</p> <p>(七) 买卖政府债券、金融债券；</p> <p>(八) 从事同业拆借；</p> <p>(九) 从事借记卡业务；</p> <p>(十) 提供信用证服务及担保；</p> <p>(十一) 代理收付款项及代理保险业务；</p> <p>(十二) 提供保管箱服务；</p> <p>(十三) 经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。</p>
客服及投诉电话	400 1757 999
刊登年度报告互联网网址	www.newupbank.com
年度报告备置地点	本行董事会办公室
金融许可证机构编码	B1661H221010001
统一社会信用代码	91210100MA0UJB8F1X
注册登记机关	沈阳市市场监督管理局
聘请的会计师事务所	大信会计师事务所(特殊普通合伙)

NewUp Bank
of
Liaoning

ANNUAL REPORT

公司简介

辽宁振兴银行系辽宁省首家民营银行，总行所在地位于沈阳金融商贸开发区，注册资本人民币20亿元，由沈阳荣盛中天实业有限公司、沈阳天新浩科技有限公司、沈阳启源工业泵研究所有限公司、沈阳智通融网络科技有限公司和沈阳金联邦医疗器械有限公司五家股东共同发起设立。本行于2016年12月19日获得筹建批复，2017年9月27日获得开业批复，2017年9月28日注册成立，2017年11月24日正式开业。

发展战略

作为辽宁省首家民营银行，辽宁振兴银行始终以助推辽宁经济振兴为己任，遵循民营银行差异化定位的政策要求，顺应金融行业数字化转型的大趋势，努力践行普惠金融的使命和责任，通过加强党建引领、优化公司治理、强化风险防控、坚守合规底线等措施，确保健康发展、行稳致远。

报告期内，本行修订了五年发展规划，确定了“践行初心、服务本地，一体两翼、双擎驱动”的战略方向，以成为国内领先、专而美的金融场景零售银行为愿景，致力于成为普惠金融行业解决方案的提供者。

截至报告期末，本行经营数据持续向好，净利润保持增长，小微贷款规模占比、自营贷款规模占比、本地贷款规模占比和自营负债占比等关键经营指标均显著增长，资本充足率、拨备覆盖率、优质流动性资产充足率等重要指标均高于监管要求。



四 年度大事记

2022年2月

董事会审议修订《五年发展规划》，确定本行金融场景零售银行的战略蓝图

2022年4月

在银登中心成功发行两期财产权信托共7.21亿元

2022年6月

首贷中心正式挂牌成立，为本地客户享受普惠金融服务提供便利



2022年6月

与辽宁高速通智慧出行有限责任公司、辽宁行呗数据科技有限公司达成战略合作，共同支持辽宁道路交通运输物流行业发展



2022年9月

与辽宁省融资担保集团达成战略合作，未来将结合双方优势，创新合作模式，为省内小微企业和“三农”业务的发展提供普惠金融支持



2022年3月

连续第四年在年度金融统计考评中获评A级

2022年6月

为进一步落实国家纾困帮扶政策要求，上线自营产品延期还本付息功能



2022年8月

二代征信报送系统成功上线



2022年8月

本行APP顺利完成中国互联网金融协会实名备案

New Up Bank of Liaoning

2022年9月

获得中国邮政储蓄银行总行同业授信额度11.5亿元

五 荣誉与奖项

HONOR AWARDS

2022年1月

荣获第十二届“金貔貅奖·年度金牌普惠金融银行”

2022年8月

荣获2022年银行数字化大会“金鼎奖·最具成长性数字银行奖”

2022年8月

荣获第四届B&S Digital数字银行与证券峰会“金融场景零售银行创新奖”

2022年11月

荣获《中国经营报》2022卓越金融机构案例精选·卓越竞争力普惠金融银行

2022年12月

荣获“中国网2022年度第二届银行业优秀案例征集”活动“年度普惠金融优秀案例”





党建引领

PARTY LEADERSHIP



报告期内，本行党委坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大精神，认真落实中央、省、市、区重大决策部署，在上级党委的正确领导下，强化党建主体意识，发挥党建核心作用，把坚持党的领导、加强党的建设贯穿公司治理的全过程。

一 全面学习党的二十大精神

本行党委围绕“深学细悟党的二十大精神，踔厉奋发勇毅前行助推辽沈振兴”这一主题，组织系列学习活动。通过开展党的二十大精神解读专题讲座、支部书记讲授主题党课、学习宣传贯彻党的二十大精神知识竞赛等活动，党的二十大精神深入人心、落地生根，切实把党的二十大精神转化为推动本行高质量发展的强大动力。



二 充分发挥党委核心作用

本行党委将党建工作纳入公司章程，切实发挥“把方向、管大局、保落实”的领导核心作用，严格落实党委成员与高级管理层“双向进入、交叉任职”的机制，扎实落实党委会议事规则，及时传达学习党的路线、方针、政策以及上级党组织的有关决议、指示，学习监管部门对商业银行党建工作的要求。报告期内，本行党委制定了《党委会议事规则》，凡涉及重大事项决策、重要人事任免、重大项目投资安排、大额资金使用等“三重一大”事项都纳入党委会前置审议的范畴，进一步明确了党委的工作职责和工作流程。

三 持续强化党委组织建设

本行党委坚持人才强企、人才兴企，将全行党员干部合理分配到3个党支部中，将各支部建设管理与全行内部管理相结合，本行高管人员、中层干部、普通员工中党员占比为66.67%、42.86%、28.72%，实现“关键岗位有党员、项目攻关靠党员”的人才创新发展模式。

四 创新开展多元化党建活动

报告期内，本行党委开展丰富多彩的党建活动，围绕关键节日、关键人群、关键事件组织主题党日活动，积极推动本行履行社会责任，为困难居民送温暖、为白血病患者捐款、为抗疫提供志愿者服务等。本行通过线上与线下多种方式加强党员培训，不断提高广大党员干部党性修养，提升全体党员对增强贯彻落实各项党的政策和本行制度的自觉性和坚定性，从而引领全行形成遵章守纪、爱岗敬业、勇于奉献的良好氛围。



New Up Bank of Liaoning



主要会计 数据和指标

KEY FINANCIAL DATA

单位: 人民币万元	2022年	2021年	本年比上年增减
经营业绩			
营业收入	83,605	75,319	8,286
业务及管理费	28,449	33,023	(4,574)
资产减值损失	42,074	35,456	6,618
营业利润	12,245	5,883	6,362
利润总额	11,932	5,747	6,185
净利润	10,320	4,605	5,715
经营活动产生的现金流净额	(304,307)	(97,401)	(206,906)
每股计 (元/股)			
基本每股收益	0.05	0.02	0.03
每股经营活动产生的现金流量净额	(1.52)	(0.49)	(1.03)
每股净资产	1.00	0.95	0.05
财务比率			
资产收益率	0.39%	0.17%	0.22个百分点
资本收益率	5.27%	2.45%	2.82个百分点
净利差	2.93%	2.64%	0.29个百分点
净息差	3.32%	3.03%	0.29个百分点
成本收入比	34.29%	43.84%	-9.55个百分点
非利息净收入占比	(5.57%)	(8.02%)	2.45个百分点

单位: 人民币万元	2022年12月31日	2021年12月31日	本年末比上年末增减
规模指标			
资产总额	2,671,178	2,669,996	1,182
客户贷款和垫款总额	1,867,879	1,689,384	178,495
减: 贷款损失准备	39,367	37,043	2,324
负债总额	2,470,339	2,479,004	(8,665)
客户存款总额	2,035,143	2,073,879	(38,736)
股东权益	200,839	190,993	9,847
股本	200,000	200,000	0
资产质量指标			
不良贷款率	1.17%	1.35%	-0.18个百分点
拨备覆盖率	180.76%	162.14%	18.62个百分点
贷款拨备比例	2.11%	2.19%	-0.08个百分点
资本充足率指标			
核心一级资本充足率	11.46%	12.08%	-0.62个百分点
一级资本充足率	11.46%	12.08%	-0.62个百分点
资本充足率	12.48%	13.03%	-0.55个百分点



经营情况分析

MANAGEMENT'S
DISCUSSION AND ANALYSIS

报告期内，在各级党委、政府部门的大力支持下，在股东、董事会、监事会、高级管理层及全行员工的共同努力下，辽宁振兴银行认真贯彻落实监管部门提出的各项要求，服务本地经济、聚焦场景金融、深耕自营产品、保持定力耐心，在重塑中稳健前行。

2022年是具有非凡意义的一年。报告期内，董事会高度重视战略规划研判，在董事会确定的五年发展规划、互联网贷款业务三年发展规划、资本管理规划、信息科技战略规划、数字化转型战略规划等战略规划的引领下，本行以推动规划落地、达成规划目标为首任，攻坚克难、久久为功，达成各项规划的阶段性目标，实现连续两年盈利，各项监管指标和经营指标在报告期内达到历史最佳。

NewUp Bank
of
Liaoning

一 经营情况概述



2022年度，本行核心经营指标全面达成规划目标。实现营业收入8.36亿元，拨备前利润5.43亿元，净利润1.03亿元，资本收益率为5.27%。

2022年度，本行主要监管指标均满足或优于监管要求。资本充足率12.48%，拨备覆盖率180.76%，拨贷比2.11%，不良贷款率1.17%，优质流动性资产充足率246.07%。

报告期内，本行资产负债结构调优成效明显。在资产负债规模基本不变的基础上，自营和本地贷款规模实现跨越式发展，资产自主管理能力和盈利能力进一步提高；负债结构中自营存款占比不断提高，整体负债成本持续下降。

三 风险管理情况

全面风险管理

报告期内，本行根据《银行业金融机构全面风险管理指引》及相关监管要求，结合本行实际，建立了全面风险管理体系，采取定量和定性结合的方法，识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释所承担的各类风险。本行建立了组织架构健全、职责边界清晰以及多层次、相互衔接、有效制衡的风险管理运行机制，通过“三道防线”管理机制，发挥金融科技优势，建设信息化、智能化风险管理系统，持续提升风险管理效率。

信用风险管理

报告期内，本行严格遵循稳健的风险偏好，资产质量总体平稳，不良贷款率持续降低。本行采取积极有效的主动风险管理措施，加大风险处置力度，加强信用风险的前瞻性、主动性和有效性管理。一是建立涵盖各类授信业务全流程的信用风险管理政策和机制；二是按照《商业银行互联网贷款管理办法》的相关要求，健全互联网贷款业务管理机制，完善制度和流程体系，全面落实整改要求；三是持续加强线上风控体系建设，通过加强合作机构准入及存续期管理、高效迭代贷前风险策略与模型、完善贷中监测与预警体系等手段，提升线上信贷风险管理能力，有效防范增量信用风险；四是完善了包括客群画像指数、策略跟踪评价、早期风险预警、资产质量监控等在内的线上业务全流程监控分析体系，从而支持快速、智能的贷前、贷中、贷后全生命周期的量化信贷决策；五是加大不良贷款清收处置力度，积极化解存量风险，效果显著。

流动性风险管理

报告期内，本行积极关注宏观经济变化，把握信贷政策和货币政策的调控节奏，结合自身资产负债结构和资金总体平衡状况，及时调整现金流使用方向、规模和结构，积极防范流动性风险，使本行业务经营运行稳健，流动性水平保持合理平衡。本行已加入辽宁省银行业协会及人民银行沈阳分行牵头成立的两个省内16家法人机构参加的流动性互助组织，签署法人城商行流动性互助协议，确保了紧急情况下本行能够稳定、快速地获得资金支持。本行建立了负债质量管理体系，定期开展压力测试工作，制定了流动性应急计划，并定期开展流动性应急演练。截至报告期末，本行优质流动性资产充足率246.07%、流动性比例80.84%、核心负债比例72.13%、流动性匹配率169.98%，均优于监管要求。



操作风险管理

报告期内，本行按照《商业银行操作风险管理指引》要求，认真开展操作风险管理工作，严格落实操作风险管理工作职责，有效管控操作风险，保障业务合规发展。报告期内，本行重点针对人力资源管理、员工行为管理、会计核算及财务管理、信息交流与披露、绩效考核与激励约束机制、信息系统建设、业务连续性管理、外包风险管理等方面强化制度约束与操作行为管理。报告期内，本行未发生重大操作风险事件及案防事故。



市场风险管理

报告期内，本行主要面临的市场风险为利率风险，未发生重大市场风险事件，整体风险管理稳健可控。市场风险管理采取的主要措施如下：一是完善了本行市场风险相关制度体系；二是加强市场风险限额管理，合理设定市场风险限额指标并持续监控分析；三是加强同业交易对手管理，建立交易对手名单制管理制度；四是做实日间风险监测，准确计量、评估风险，逐日盯市估值，监测公允价值变动；五是定期编制市场风险管理报告和开展压力测试工作；六是加大银行账簿利率风险管控力度，将利率变动对整体收益和经济价值的不良影响控制在可承受范围内，确保银行账簿利率风险可控。



合规风险管理

报告期内，本行按照监管部门合规风险管理工作要求，围绕构建完善的内控体系和先进的内控文化，稳步开展各项合规风险管理工作。具体包括完善合规风险管理制度体系；高效开展合规审查，积极开展对制定、修订制度和新产品新业务的合规咨询和合规审查工作；深入开展监管发现问题和自查发现问题整改工作，定期向高级管理层报告整改工作进展情况，按照监管要求及时上报整改工作方案、整改报告和台账；开展专项合规检查；开展员工违规行为排查；通过多种形式及时传达学习监管部门会议精神和监管文件内容，及时向全行员工进行合规宣导。



洗钱风险管理

报告期内，本行按照反洗钱领域的各项法律法规和监管规定，不断加强反洗钱系统建设及制度建设，认真开展客户身份识别、洗钱风险等级划分、大额交易报告和可疑交易报告等各项反洗钱工作。本行反洗钱管理部门积极开展反洗钱宣传、培训和内部检查，按时上报各类监管信息，切实防范洗钱风险。报告期内，本行配合中国人民银行沈阳分行反洗钱处开展一次反洗钱协查工作；积极参与中国人民银行沈阳分行组织开展的互联网金融洗钱风险评估调研工作，并加入互联网贷款业务洗钱风险评估调研小组，按照中国人民银行沈阳分行的调研进度推进各项调研工作。针对2021年中国人民银行沈阳分行指出本行2020年度反洗钱管理工作存在未按规定履行客户身份识别、未按规定保存客户身份资料和交易记录、未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告等四项问题，报告期内，本行均已完成整改。



信息科技风险管理

报告期内，本行通过持续完善信息科技治理体系，建立健全信息科技风险管理架构，补充专业信息科技风险管理人才，不断提升信息科技风险管理的履职能力；有序推进各类科技项目建设，在本行项目制管理体系框架内做好科技项目管理工作，持续提升项目质量；严守信息安全底线，重点做好本行关键网络节点和基础设施的安全防护，针对重要系统开展各类安全检测66次并已全部完成漏洞修复，确保本行报告期内未发生重大信息安全事件；扎实开展重要信息系统运维保障，采取基础资源监控、应用运维监控、数据库监控、网络通讯监控在内的全方位实时运维监测体系，优化运维团队人员配置，提升运维人员专业技能，确保重要信息系统稳定运行；持续推进业务连续性资源建设和重要系统演练工作，报告期内本行组织3批次共计11个重要信息系统的真实灾备切换演练，不断完善重要业务和重要信息系统应急预案，进一步提升本行业务连续性保障能力；强化信息科技外包管理，切实防范信息科技外包风险。通过以上各方面的工作，确保本行信息科技风险整体可控。



声誉风险管理

报告期初，复杂的外部环境、行业负面舆情以及区域金融风险频发等外部声誉风险因素，给本行声誉风险管理工作带来了挑战。本行董事会、管理层高度重视声誉风险管理，从制度建设、流程完善、舆情风险应急处置演练和声誉风险管理培训等多方面提升全行管理和应对声誉风险的能力，有效化解外部声誉风险因素带来的负面影响。报告期内，本行通过与信用风险、消费投诉、重要项目的声誉风险评估及信息科技安全的信息监测、报告和处置的联动机制，使声誉风险管理覆盖到产品、消费者及合作伙伴等，与全面风险管理体系密切衔接；积极推进与品牌、业务开拓和经营成果有关的各类宣传工作，使社会各界多渠道、多维度感知本行信息，提升本行的品牌形象，促进业务稳健发展。同时，本行从2022年开始按照季度进行信息披露，积极履行社会责任，主动接受公众监督，使金融消费者能及时了解本行经营情况。报告期内，本行未发生重大声誉风险事件。



战略风险管理

报告期内，本行为顺应宏观经济金融形势、贴合监管政策要求、持续提升行业竞争力，修订了五年发展规划，进一步明确了“践行初心、服务本地，一体两翼、双擎驱动”的战略方向。在修订版五年发展规划的基础上，本行制定了信息科技战略规划和数字化转型战略规划，明确信息科技发展和数字化转型的战略方向和发展路径，有力支撑五年发展规划实现，确保总体规划与业务、风险、科技发展的上下贯通、全局一体。报告期内，本行积极推进战略规划执行监测、战略检视、风险评估，促进战略管理系统化和常态化，持续提升战略风险管理能力，推动战略规划实现。

强化科技赋能

强化标准能力建设

报告期内，本行以“强基础”“强接口”“强数据”为工作目标，持续加强标准能力建设，进一步夯实本行科技基础服务能力。在渠道对接能力方面，完成了自建开放平台-天马平台的架构优化、安全提升、功能完善、流程编排，持续优化和丰富天马平台3套标准化输出接口(负债、资产、支付)；在负债渠道能力方面，建设了营销活动标准化输出能力，完成了APP可通过登录态互通方式嵌入第三方H5的能力建设；在资产渠道能力方面，形成了两套标准贷款API服务能力，支持自营、助贷、联合贷，涵盖了贷前、贷中、贷后业务全流程；在基础支撑能力方面，持续加强账户能力、支付能力、核算能力、数据能力、对账能力、监管报送能力建设，持续提升本行科技基础支撑能力。

有序推进系统建设

报告期内，本行通过持续完善基础架构体系与建设“移动银行”，不断推进五大技术平台建设，持续提供创新移动金融服务。在猎鹰平台(监控)方面，完成了工作展示层、场景应用层、业务服务层、数据服务层、技术能力层、资源对象层的规划与建设；在麒麟平台(分布式)方面，完成了鲲鹏分布式存储服务加密存储能力的改造升级，助力平台使用效率提升；在磐石平台(信息安全)方面，继续推进磐石平台3.0的升级建设，确保其安全预警能力提升，信息安全漏洞及问题整改率大幅提升，高危漏洞修复率达100%；在云雀平台(DevOps)方面，建成自动化持续集成持续交付平台，全年共完成版本CI/CD发布1100余次，为实现本行的DevOps开发运维一体化提供更有力的支持；在八爪鱼平台(大数据)方面，完成大数据平台实时应用灾备环境搭建，提高了大数据平台的可靠性；在“移动银行”建设方面，积极落实“手机银行+微信银行+H5银行”三位一体的数字化全渠道融合生态的“移动银行”建设战略规划，稳步提升本行“移动银行”的便利性、安全性与稳健性。



深化数据应用场景

报告期内，本行不断深化数据应用场景。在风险管理应用方面，本行将大数据广泛应用于贷款风控欺诈识别、信用评估、风险定价等场景，新增多家数据源厂商的外部数据接口，新增多个变量接入决策引擎，为风控欺诈识别、信用评估、风险定价模型提供多维度的变量数据做决策；在风险资产监控、数据分析探索方面，风险集市新增集市表500多张，为资产数据、资产质量、资产保全催收的监控与分析提供了有力的数据支撑；在业务经营应用方面，通过数据的深度应用，助力贷款本金总分核对、多系统交互核对、资金流与信息流核对，显著提升了本行经营对账管理效率；在辅助经营决策应用方面，实现了对行内存量数据进行收集、管理和分析并将数据转化为有用信息的能力，通过数字化方式提高决策效率。

强化信息安全管理

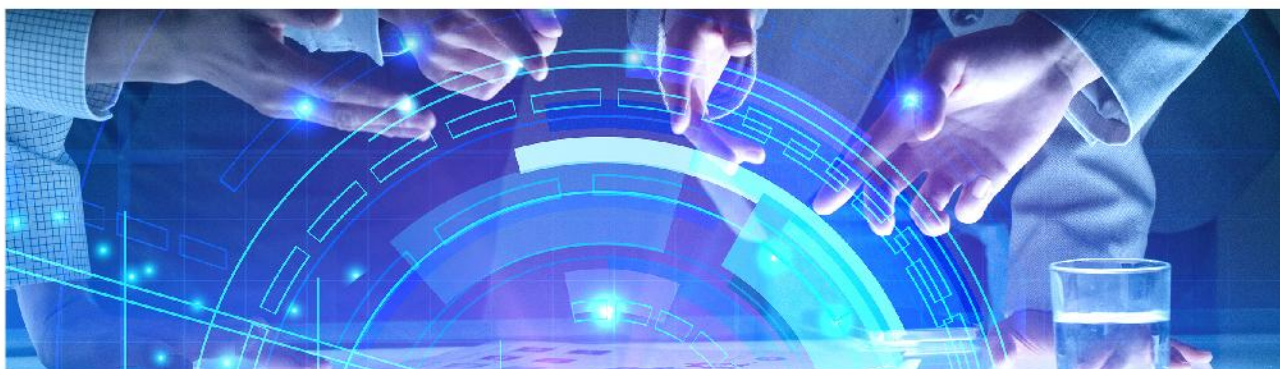
报告期内，本行持续推进信息安全体系建设，顺利通过ISO27001认证机构复审，未发生监管问责的重大信息安全生产事件；建立了应用开发的全生命周期安全管理体系，有效控制了各个阶段信息安全风险隐患，为本行业务发展提供了坚实的信息安全保障；根据网络安全防御体系规划，完成核心业务系统、手机银行系统、统一支付平台等多个重要信息系统的网络安全等级保护测评工作，有效提升本行重要信息系统网络安全整体防护能力和水平；深入开展信息安全检查与评估，对发现问题及时进行整改，有效降低生产操作、开发测试过程中的安全合规风险，极大提升了本行整体信息安全防护能力。

深入推进数字化转型

报告期内，本行完成了《数字化转型战略规划（2022-2023）》的编制与发布。在科技方面，以数据为核心，以技术支撑业务创新发展，实现“强基础、强接口、强数据”的科技基础能力目标；在业务方面，业务与技术深度融合，改善业务体系，整合业务数据，实现“提升用户体验、提高服务效率、降低运营成本”的目标。本行同步制定了《数字化转型量化指标》，设立6个一级指标即技术能力、数据能力、金融场景及客户服务能力、运营服务能力、管理决策能力、风险及合规能力，通过将重点领域、重点工作量化处理，切实保障数字化转型战略规划的有效落地实施。报告期内，数字化转型工作组总结归纳出本行7个有代表性的数字化转型典型案例，通过案例的小结、宣导，让数字化转型思维更加深入人心，有效推动全行数字化转型高质量发展。

科技创新取得成效

截至报告期末，本行累计已申请78项软件著作权、64项发明专利、15项外观专利。本行坚持开源数据库运用及运维自主化，打破技术壁垒，坚持走开源自主可控之路；本行积极推进国产分布式数据库探索实践，选用国产数据库TiDB并运用于部分生产环境，持续优化基于华为云平台的跨机房双活架构，在数字化转型和国产分布式数据库的探索与实践迈出了坚实的一步。



四 内部控制

本行内部控制的目标是保证经营管理依法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率，促进实现发展战略。本行以防范风险、审慎经营为出发点，逐步建立健全内部控制制度体系；本行董事会按照企业内部控制规范体系的规定，建立健全和有效实施内部控制，评价其有效性，并监督内部控制体系的有效性；监事会对董事会建立和实施内部控制进行监督；高级管理层组织领导内部控制的日常运行。

报告期内，本行持续完善公司治理组织架构，董事会、监事会和高级管理层充分认识到自身对内部控制所承担的责任。本行持续秉承“合规创造价值”理念，致力于内部控制体系的优化和完善，全面贯彻内部控制全面原则、审慎原则、有效原则和独立原则，不断优化内部控制环境，积极营造合规文化，推动各项业务稳健发展。报告期内本行全年零案件。

本行聘请大信会计师事务所（特殊普通合伙）对内部控制进行评价审计。内部控制审计意见与本行对财务报告内部控制有效性的评价结论一致。

五 内部审计

本行内部审计以促进建立健全有效的风险管理机制、内部控制制度和公司治理程序为宗旨，对内部控制制度和风险管理机制的有效性、公司治理程序的效果、经营活动的效益性以及有关人员的经济责任等进行审计评价，提出相关改进建议。报告期内，本行运行独立垂直的内部审计体系，董事会对内部审计的适当性和有效性承担最终责任，并负责审议批准本行内部审计制度、审计计划、审计工作报告等，为独立、客观开展内部审计工作提供必要保障；审计委员会根据董事会授权监督本行内部审计制度、审计计划的实施情况，并向董事会汇报；监事会负责监督指导内部审计工作；审计部门向董事会及其审计委员会负责并报告工作，协助监事长管理全行的日常内部审计工作。

报告期内，本行审计部门结合初创银行特点和经济金融形势变化，聚焦重点业务风险防控，加强跟踪督导，推动改进管理机制、业务流程和内部管理，在促进制度完善、优化流程方面发挥积极作用，根据2022年度审计计划，开展了包括资本管理、流动性风险管理、薪酬管理、关联交易、消费者权益保护、市场风险管理、声誉风险管理、呆账核销管理、数据安全、互联网贷款、账户管理、重要信息系统、业务连续性管理、外包管理、重大项目等多项专项审计和多项经济责任审计工作，加强内部监督。



股本变动 及股东情况

SHAREHOLDERS

一 报告期内股份变动情况

报告期内，本行股份未发生变动。

	股东户数	持股数(万股)	持股比例
民营法人股	5	200,000	100%
总数	5	200,000	100%

二 报告期内股东情况

报告期末本行股东共5户，股东在本行持股情况如下：

股东名称	持股数(万股)	持股比例
沈阳荣盛中天实业有限公司	60,000	30.00%
沈阳天新浩科技有限公司	56,000	28.00%
沈阳启源工业泵研究所有限公司	45,000	22.50%
沈阳智通融网络科技有限公司	19,500	9.75%
沈阳金联邦医疗器械有限公司	19,500	9.75%

三 报告期内股份出质情况

截至2022年12月31日，本行5家股东均未将持有的本行股份出质。

NewUp Bank
of
Liaoning



董事、监事、
高级管理人员
及员工情况

STAFF SITUATION

一 董事、监事、高级管理人员情况

截至报告期末，本行有效履职的董事、监事、高级管理人员名单如下：

姓名	职务	性别	任职期限
文远华	董事、董事长	男	2021.07至第二届董事会届满
王峰	执行董事、行长	男	2021.05至第二届董事会届满
沈光朗	董事、副董事长、董事会秘书	男	2017.09至第二届董事会届满
耿凡超	董事	女	2017.09至第二届董事会届满
贺颖杰	董事	女	2021.07至第二届董事会届满
刘志远	独立董事	男	2017.09至第二届董事会届满
周俊祥	独立董事	男	2017.09至第二届董事会届满
王立军	独立董事	男	2021.07至第二届董事会届满
何力建	独立董事	男	2022.07至第二届董事会届满
尹邦红	监事、监事长	女	2017.09至第二届监事会届满
王哲	外部监事	男	2021.05至第二届监事会届满
黄宇航	职工监事	女	2021.05至第二届监事会届满
陈晓东	行长助理	男	2021.08至第二届董事会届满
舒蒂	首席信息官	女	2019.05至第二届董事会届满
叶逢海	首席财务官	男	2018.07至第二届董事会届满
秦晴	风险总监	男	2021.08至第二届董事会届满

二 报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内，本行由第二届董事会、第二届监事会有效履职。第二届董事会选聘的高级管理层成员，任期与第二届董事会任期相同。

报告期内，第二届董事会增补1名独立董事，2022年7月经辽宁银保监局核准任职资格，何力建任本行独立董事。截至报告期末，第二届董事会成员9名。文远华同志担任本行董事长。

报告期内，第二届监事会未发生变化。截至报告期末，第二届监事会成员3名。尹邦红同志担任本行监事长。

报告期内，高级管理层成员减少1名，2022年7月原副行长王传正因个人原因辞任。截至报告期末，高级管理层成员5名。王峰同志担任本行行长。

三 员工情况

报告期末，本行共有员工218人。其中，科技人才95人，占比43.58%；男性员工占比62.84%，女性员工占比37.16%；硕士研究生以上人员占比25.23%，本科人员占比69.27%，其他学历占比5.50%。

四 薪酬管理情况

本行按照银保监会相关政策规定，印发了《薪酬管理办法》《绩效薪酬延期支付及止付、追索扣回暂行管理办法》等薪酬基本制度。本行董监事、高级管理层薪酬方案均由有权机构审议通过，相关人员均不参与本人薪酬决定过程，其薪酬水平与市场价位及公司风险成本调整后的经营业绩相适应。

本行薪酬由基本薪酬、绩效薪酬、福利性收入等组成，并严格落实基本薪酬不超过全行薪酬总额35%、高级管理人员的绩效薪酬总额在其基本薪酬的3倍以内确定等管理要求。其中，基本薪酬保障员工基本生活；绩效薪酬即浮动绩效奖金，关注绩效的整体达成情况，与当年度全行经营业绩达成情况、部门绩效考核结果、个人年度绩效考核结果、年度在职时间等因素关联；福利性收入包括本行为员工提供的交通补贴、通讯补贴、防暑降温补贴及采暖补贴等。本行按照国家规定，为员工按时足额缴纳社保、医保、公积金等，建立了企业年金补充养老和商业保险补充医疗机制，提供免费用餐和高标准的年度体检等，为员工提供了丰富完善的福利体系。

本行对高级管理人员以及对风险有重要影响的关键岗位人员的绩效薪酬实行延期支付。其中，主要高级管理人员延期支付比例不低于50%，其他对风险有重要影响的关键岗位人员延期支付比例不低于40%，延期支付期限为3年，遵循等分原则发放，本行以风险暴露和风险责任认定追究结果作为绩效薪酬延期支付的主要依据。



公司治理

GOVERNANCE

报告期内，本行严格遵守《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》《商业银行股权管理暂行办法》等有关法律法规、本行章程及董事会各项规章制度要求，结合本行实际情况，致力于完善公司治理结构，不断健全公司治理制度，持续提升公司治理水平。本行股东大会、董事会、监事会和高级管理层高度重视公司治理，在全体股东的支持下，积极发挥董事会在公司治理和战略决策中的关键作用，持续提升监事会的监督职能，不断完善风险管理体系建设，确保公司治理机制的有效运行。

一 公司治理架构

● 股东大会

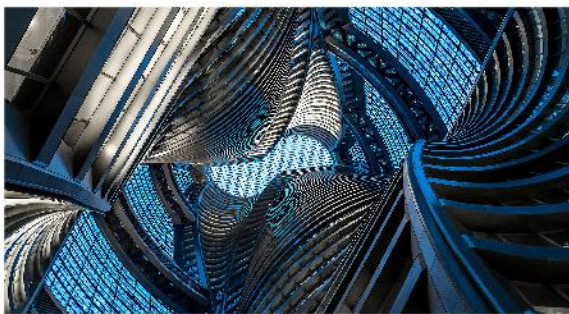
股东大会是本行最高权力机构，由五名法人股东组成。本行严格按照有关法律法规和本行章程、股东大会议事规则召开股东大会，确保全体股东充分、平等地享受知情权、参与权和表决权。报告期内，董事会共召集1次股东大会，即股东大会年度会议，审议通过8项议案。董事会依法、公正、合理地安排股东大会的议程和议案，股东大会决议均已执行或实施。

● 董事会

董事会对股东大会负责，对本行经营和管理承担最终责任。报告期内董事会成员的变动情况，请参见“董事、监事、高级管理人员及员工情况”。报告期内，董事会共召开10次会议，共审议审阅73项议案。董事会下设战略发展与消费者权益保护委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会等5个专门委员会，报告期内共计召开45次会议，共审议审阅111项议案。

报告期内，本行全体董事均恪守诚信原则，公平对待所有股东，熟悉和掌握有关经济、金融、公司治理等法律法规和经营管理方面的知识，本着对本行及全体股东忠实和勤勉的态度，按照法律法规和公司章程的要求，认真履行职责，维护本行和全体股东的利益，严格执行本行回避制度和保密规定，能独立、客观地对审议事项做出判断或决策。

报告期内，本行独立董事均按照法律、法规、规章及本行章程的要求，主动、有效、独立地履行职责，对重大事项进行独立判断和决策，发表客观、公正的独立意见，维护本行整体利益，为本行公司治理优化、董事会建设和经营管理进步作出应有贡献。



● 监事会

监事会对本行经营和管理承担监督责任，依法合规运作。报告期内监事会成员的变动情况，请参见“董事、监事、高级管理人员及员工情况”。报告期内，监事会共召开10次会议，共审议审阅88项议案。监事会下设提名委员会、监督委员会等2个专门委员会，报告期内共召开6次会议，就本行财务核算、董监高履职评价等事项进行讨论和审议。

报告期内，监事会成员列席了股东大会、董事会和行长办公会，有效行使了对董事会和高级管理层的履职监督及对本行财务管理、风险管理、内部控制等相关工作的监督职能。本行全体监事均熟悉和掌握有关经济、金融、公司治理等法律法规和经营管理方面的知识，恪守诚信原则，本着对本行及全体股东忠实和勤勉的态度，按照法律法规和公司章程的要求，认真履行监督职责。

报告期内，本行外部监事按照相关法律、法规、规章及本行章程的要求，主动、有效、独立地履行监督职责，维护本行整体利益，为本行公司治理优化和监督机制的完善作出应有贡献。

● 高级管理层

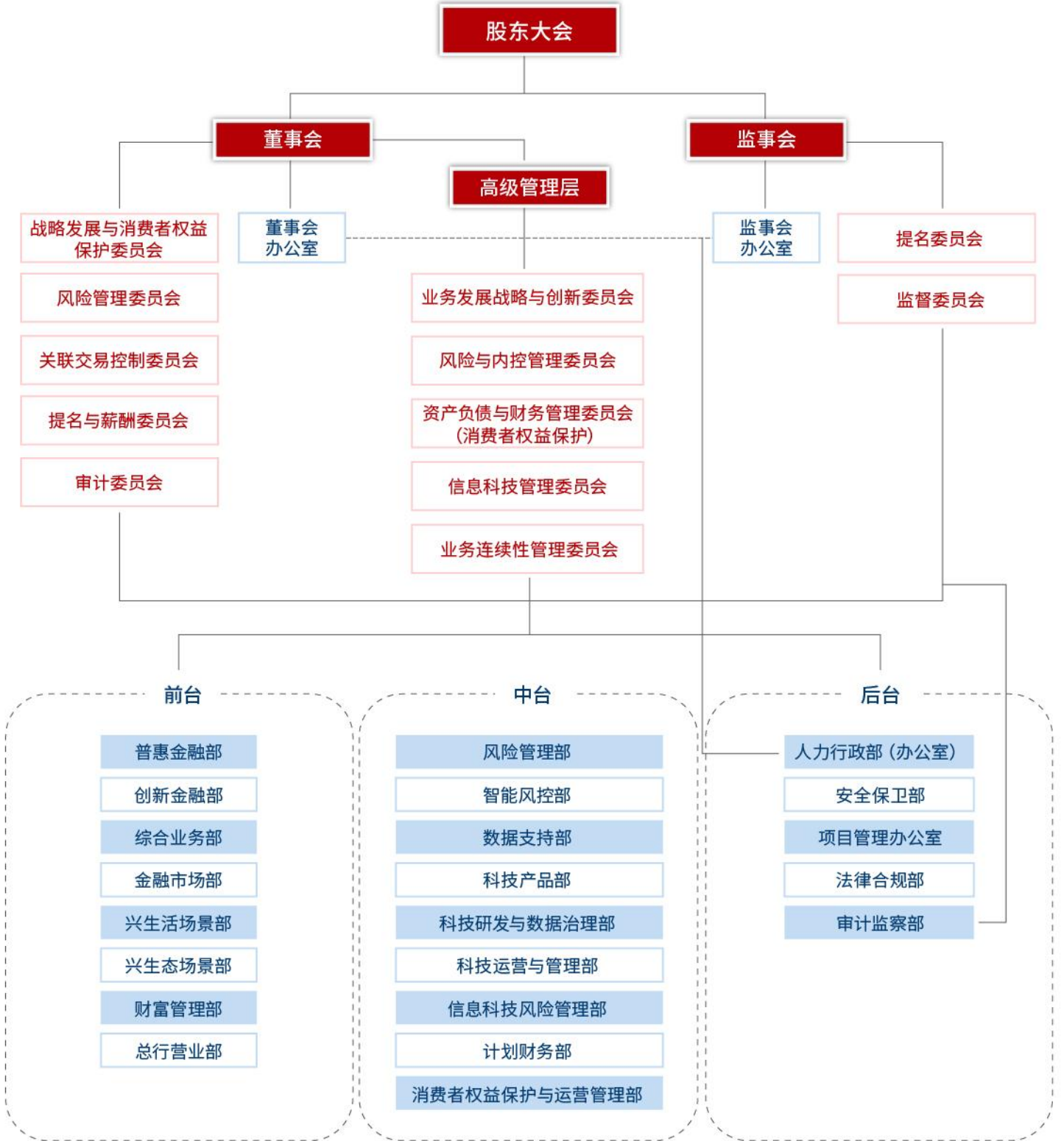
高级管理层是本行的执行机构，负责执行股东大会、董事会的各项决议，负责接受监事会的监督。报告期末，本行高级管理层由行长、行长助理、首席信息官、首席财务官、风险总监5位高级管理人员组成。报告期内本行高级管理人员的变动情况，请参见“董事、监事、高级管理人员及员工情况”。

报告期内，高级管理层依据本行章程和董事会的授权，有序组织经营管理活动。根据董事会确定的战略和目标，制定综合经营计划，定期向董事会报告战略实施和计划执行情况；分析研判内外部形势，制定经营策略和管理措施，并根据市场变化适时作出调整；定期向全体董事、监事报送经营管理信息，主动邀请董事、监事参加重要会议、重大活动，听取意见建议，与董事会、监事会进行密切沟通，促进经营管理能力和运行效率的提升。



NewUp Bank
of
Liaoning

● 公司组织架构图 (截至2022年12月31日)



注：董事会办公室、监事会办公室与人力行政部(办公室)合署办公。

二 董事会工作报告

董事会对股东大会负责，对银行经营和管理承担最终责任，报告期内董事会充分发挥战略管理和科学决策作用，积极推动战略落地实施和经营管理目标达成。董事会认真研判经济金融形势变化，认真贯彻落实金融监管要求，积极推动战略转型，持续提升金融服务的适应性、竞争力、普惠性和可及性。加强战略谋划，推动本行对五年发展规划进行调整，推动数字化转型战略的制定与实施。坚持价值创造，推进资本管理、全面风险管理、内部控制和审计监督，加强信息披露和履行社会责任，强化董事会建设，增强公司治理能力现代化。报告期内，董事会主要工作如下：

NewUp Bank
of
Liaoning

● 加强战略引领，圆满完成经营计划

一是全面落实国家金融政策要求。本行董事会审议制定年度经营计划，支持管理层有效传导经营策略，做好探索战略转型、服务实体经济、构建场景金融、强化科技应用等各项工作。支持管理层进一步提高金融服务实体经济质效，统筹优化投融资总量与增量、结构和布局。推动绿色金融实施，支持管理层坚持绿色金融和绿色信贷原则，促进经济金融良性循环健康发展。支持管理层多措并举促进场景金融建设。支持管理层持续提升对优质中小微企业的金融服务水平，改善民生消费领域金融服务。支持管理层不断完善普惠金融发展体系。支持管理层持续优化资产质量，有效应对负面舆情对资产质量的冲击，牢牢守住不发生系统性金融风险底线。

二是圆满完成年度经营计划。本行董事会定期听取经营情况分析汇报，支持管理层落实年度经营计划，持续提升本行竞争力。监督本行重点战略和规划执行，审议修订《五年发展规划（2019-2023）》《资本管理规划（2019-2023）》《消费者权益保护工作指引》，审议制定《信息科技战略规划（2022-2023）》《数字化转型战略规划（2022-2023）》，并专项督办执行情况。支持管理层采取项目制管理推动本行业务发展，调整组织架构提高管理效率，确保项目制管理有效落地。高度关注本行数字化转型和科技体系建设，支持管理层持续提升金融科技驱动力和价值创造力，强化科技运用。定期听取战略规划执行情况报告，积极谋划更加符合目前金融经济形式的发展战略规划。

● 做好风险管理与资本管理

一是加强全面风险管理。本行董事会持续强化全面风险管控，审议修订《洗钱和恐怖融资风险管理办法》《信息科技风险管理办法》《市场风险管理办法》等制度，支持管理层持续完善覆盖全行、全员、全程的全面风险管理体系。审议年度/半年度全面风险管理报告（含风险偏好执行情况），审慎制定流动性风险管理策略、银行账簿利率风险管理策略等事项，密切关注金融市场波动；高度关注重点领域和区域的风险管控，支持管理层持续优化资产质量与资产配置，严控交叉性风险；重点关注有关信息安全、网络风险、平台风险和反洗钱管理等方面的动态和变化。2022年度内，本行整体风险可控，未发生重大风险事件。



二是加强资本管理。本行董事会高度重视资本管理，审议修订《资本管理规划（2019-2023）》，审议制定2022年资本充足率管理计划，支持管理层持续加大经营转型力度，提升资本管理水平，算好资本筹集、资本配置、资本优化三本账，推进资本节约型业务发展。审议年度资本充足率管理报告，支持管理层持续优化资本配置，不断提升资本管理水平。

● 加强内部控制与审计监督

一是加强合规建设与内部控制。本行董事会高度重视合规经营，审议合规风险管理报告、内部控制评价报告，支持管理层加强合规和反洗钱管理。审议修订《洗钱和恐怖融资风险管理办法》《员工违规行为处理办法》等制度，审议年度内部控制评价报告，听取年度洗钱和恐怖融资自评估报告、年度从业人员行为评估报告，通报监管意见并定期听取整改完成情况，支持管理层完善合规管理机制，推进合规文化建设，提升合规管理的有效性。审议年度案防工作情况报告，支持管理层强化案件防控与操作风险管理。

二是强化内外部审计监督。本行董事会完善内审部门人员配置，为内部审计工作提供足够的经费预算。审议制定《反洗钱和反恐怖融资审计管理办法》《呆账核销审计管理办法》等制度，审议修订《票据业务审计管理办法》《现场审计管理办法》《经济责任审计管理办法》等制度，审议确定内部审计年度工作计划，定期听取内部审计工作汇报和外部审计报告。支持管理层完善审计框架，提高审计资源利用效率，督促内外部审计机构高质量开展工作，不断提升发现问题和防控风险的能力。审议聘请年度会计师事务所相关议案，提请股东大会决策。审阅内部审计情况专项报告，监督内部审计计划的执行，持续关注审计发现问题的整改。

● 持续完善公司治理

一是积极推动公司治理建设。持续发挥党的领导和公司治理的双重优势，进一步探索党的领导与公司治理相融合的路径，做好党委议事规则和公司治理决策机制的有效衔接。进一步完善“党委全面领导、董事会战略决策、监事会依法监督、管理层负责经营”的治理格局，不断提升公司治理科学性、稳健性、有效性。完善公司治理授权体系，审议制定2022年度董事会向行长授权方案，倡导培育良好的公司治理文化。

二是积极履行股权事务管理责任。本行董事会认真执行股东大会决议，持续强化投资者关系管理，提升与股东沟通的有效性，积极做好股权事务管理。持续保持股权托管有效性，并与股权托管机构保持良好沟通。定期审议主要股东评估报告，做好股权事务相关信息披露。

三是持续加强关联交易管理。本行董事会高度关注关联交易管理，定期审议、听取关联交易管理报告和关联方变化情况，听取关联交易内外部审计的意见，不断提升关联交易管理水平，做好关联交易的全流程常态化风险防控。报告期内未新增授信类关联交易，对于非授信类关联交易采取逐一报备、报批方式，确保及时履行审议程序。持续加强关联交易数据监测，开展关联交易风险日常排查，确保本行各项关联交易监管指标合规。

四是积极践行社会责任。本行董事会持续提升公司透明度，扎实做好信息披露，不断完善信息披露内容，2022年度内按照季度履行信息披露义务。加强市值和品牌管理，持续提升品牌影响力。积极践行社会责任，支持管理层积极落实疫情防控责任、捐赠事项、慰问事项、消费者培训等事项，在授权方案中给与捐赠额度授权，推行社会责任体系建设。审议消费者权益保护工作情况和工作计划，支持管理层加强金融消费者合法权益保护，有效开展客户投诉整治。



New Up Bank of Liaoning

● 加强董事会建设

一是优化董事会及其专门委员会运作机制。持续深化对董事会及专门委员会会议议案的全面统筹安排，加强决策事项的会前沟通与落实监督。董事会会议形式更加灵活，通过线上线下结合等方式，克服疫情影响，保障会议及时顺利召开。董事会沟通机制更加完善，多层次、多维度的沟通体系初步建立，董事会议事效率不断提高。董事会决策流程更加优化，董事会议案需先提交董事会专门委员会研究讨论，董事会专门委员会专业支持作用得到进一步有效发挥。2022年度内，董事会共召开10次会议，共审议审阅73项议案；董事会各专门委员会共召开45次会议，共审议审阅111项议案。



二是调整优化董事会架构。本行董事会拓宽非执行董事候选人选聘渠道，有序做好董事进出工作。结合专门委员会的人员配备需求、董事个人履职经历和专业特长，适时调整董事会专门委员会成员。报告期内增补1名独立董事，截至2022年末，第二届董事会有效履职，共有董事9名，其中独立董事4名，女性董事2名。

三是持续提升董事履职能力。本行董事会定期开展董事履职评价工作，加强董事管理，强化董事履职效能评估。本行定期向董事报送经营情况等信息，确保董事有效、及时掌握监管动态和本行主要经营管理情况，深入了解本行场景金融建设、金融科技发展、战略转型进程、完善薪酬激励等相关情况，提出意见建议，推动战略传导，监督战略执行。本行董事通过多渠道开展履职工作，定期听取管理层相关工作汇报、开展交流沟通，积极参加相关培训，履职能力持续提升。

报告期内，监事会本着对全体股东、广大员工负责的态度，按照《公司法》《银行保险机构公司治理准则》等有关法律法规、本行章程及监事会各项规章制度要求，依法合规运作，形成了会议监督、战略监督、履职评价监督、外审检查监督、沟通约谈监督等较为完善的监督体系，为本行业务稳健发展、强化风险控制、完善公司治理结构发挥了积极的促进作用。报告期内，监事会主要工作如下：

● 强化履行监督职责

一是参加、列席行内主要会议。报告期内，本行监事会共召开10次会议，审议议案47项、传达了5项议案、审阅或听取36项议案；监事会专门委员会共召开6次会议。同时，监事会成员列席了股东大会、董事会会议、董事会专门委员会会议、行长办公会会议。监事通过参加和列席行内各类会议，能够更及时、全面地获取各类经营管理信息，并及时向董事会和经营层提出监督意见、建议或提示，强化履行监督职责。

二是充实履职监督形式。报告期内，监事会通过监事会检查评估、下发监督意见书、监督提示书、谈话记录书、监事会列席会议记录等多种方式履行监督职责，开展呆坏账核销情况分析、资产减值和估算管理评估、下发监督意见书7份、监督提示书1份、谈话记录书2份、完成列席会议记录51份。

三是开展年度履职评价。为规范和监督董事会、高管层依法履行职责，做好监事会自我约束，监事会根据董事、监事和高管参会、调研、发言、沟通等履职信息，以及高管绩效达成、履行忠实勤勉义务情况，组织开展了2021年度董事、监事、高级管理人员履职评价工作。在评价工作中，监事会注重与各方沟通协调，持续完善评价机制和履职档案，及时准确地完成了履职自评、互评、他评等评价环节，并向董事、监事、高级管理人员提出了工作改进建议。对“董监高”的年度履职评价情况按监管要求和本行公司章程等规定，向辽宁银保监局和股东大会进行了报告。

● 强化督促制度建设

督促本行相关部门健全内部控制制度体系，持续关注组织架构完善和政策制度制定。报告期内，监事会审议修订了《监事会监督委员会工作规则》《监事会提名委员会工作规则》，审议制定了《监事会履职监督记录及履职监督档案管理办法》，对修订《关联交易管理办法》《员工违规行为处理办法》《洗钱和恐怖融资风险管理办法》《信息科技风险管理办法》《高级管理人员绩效考核管理办法》《互联网贷款管理办法》《市场风险管理办法》《消费者权益保护工作指引》等多项制度、对制定《呆账核销审计管理办法》《预期信用损失法实施管理办法》等多项制度进行审议、审阅，履行监督职责，提出意见与建议。

● 积极开展部门督导

报告期内，监事会分别对审计监察部、法律合规部、计划财务部、风险管理部、消费者权益保护与运营管理部、综合业务部、普惠金融部、科技研发与数据治理部、信息科技风险管理部等多个部门开展督导工作，对法律合规部、消费者权益保护与运营管理部分管领导进行约谈指导，确保相关部门不断完善各项制度体系，强化依法合规履职，强化风险管理措施。重点关注了合规体系建设、审计体系建设、风险管理体系、风险抵补能力等。

● 开展监事履职培训

为强化本行监事会成员专业履职能力，监事会组织开展了监事履职培训工作。通过此次培训，监事会成员对最新监管规定、股东股权管理、监事会修订及新下发的各项规章制度等有了更深层的理解，明确了自身职责，确保严格落实各项制度要求，切实发挥监事的监督作用，同时强化了风险防范意识，将培训学习充分运用到监事履职工作中，不断提升监事履职质效。

● 积极落实整改措施

报告期内，监事会听取高级管理层关于监管机构重要监管意见的通报，关注监管检查发现的问题及整改情况，确保将监管意见落实到位。监事会要求高级管理层及时关注最新监管法律法规和规章制度的出台情况，及时针对最新出台的监管要求梳理本行内部制度，确保将监管规定落实到位。



社会责任报告

SOCIAL RESPONSIBILITY

报告期内，本行主动践行ESG理念，持续落实《社会责任战略》，积极履行社会责任，进一步做好疫情防控与支援工作，加大场景金融建设助力普惠金融，高度重视金融消费者权益保护，积极落地绿色金融服务，进一步推行节能降耗办公体系，深入贯彻绿色环保理念。

一 开展扶危济困及志愿服务活动

报告期内，本行积极参加沈阳市委“两邻”实践活动，于2022年1月开展了向北站街道困难居民送温暖活动，并捐赠了价值数万元的物资；于2022年3月组成抗疫先锋队，先后派出30多名志愿者到北站街道狮慈社区核酸检测采样点进行志愿服务工作；于2022年8月响应上级党组织号召，向山东堡社区白血病患者捐款。本行积极履行社会责任的行为，得到了属地政府及居民的一致好评。



三 加大小微企业金融支持力度

报告期内，本行积极践行普惠金融的使命和责任。围绕“立足本地、聚焦普惠、强化品牌”的战略目标，为提升对本地市场和首贷客户信贷业务的服务能力，本行持续优化组织架构和业务操作流程，一是进一步明确了普惠金融部的职责，专职牵头普惠金融、制造业、涉农等领域金融服务工作；二是成立了贷款经营管理中心（首贷中心），主要负责满足辽宁省本地小微实体经济的融资需求。在信贷投放方面，本行持续加大普惠型小微企业贷款投放力度，普惠型小微企业贷款增长继续满足监管“两增”要求。截至报告期末，本行普惠型小微企业贷款余额92.12亿元，占全行贷款余额的49.32%；报告期内，普惠型小微企业贷款增量为35.76亿元，占全行贷款增量的200%。报告期内，本行“两增”即单户授信总额1000万元以下（含）小微企业贷款同比增速（63.45%）高于各项贷款同比增速（10.58%），有贷款余额的户数（84,524）高于上年同期水平（32,424），完成了2022年度内监管总量增长和结构优化的考核指标。



信贷投放方面	普惠型小微企业 贷款增长继续满足监管	截至报告期末	普惠型小微企业 贷款余额	报告期内	普惠型小微企业 贷款增量为
	“两增”要求		92.12 亿元		35.76 亿元

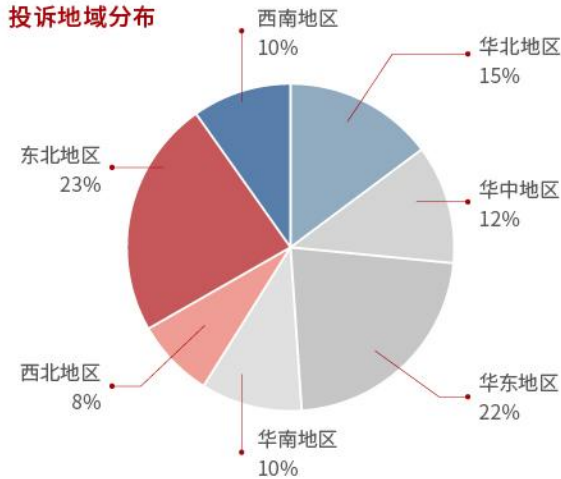


提升消费者权益保护

报告期内，本行持续完善金融消费者权益保护机制建设，制定、修订了《金融消费者权益保护审查管理办法》《金融数据保护管理办法》《消费者权益保护应急预案》《消费投诉管理操作规程》《金融纠纷调解操作规程》《消费者权益保护考评办法》《金融消费者特殊群体服务管理办法》等制度。通过加强消保审查、提升信息保护、强化投诉纠纷化解、开展宣教活动、加强考核管理、优化客服运营体系等举措，切实提高消费者权益保护工作水平。

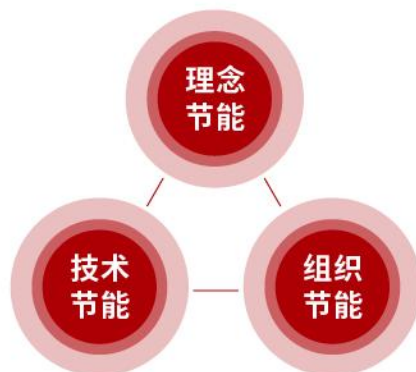
报告期内，本行持续完善投诉处理以及金融纠纷多元化解工作渠道和措施，通过官方网站、移动客户端、微信公众号、客服热线等多渠道披露和拓宽投诉受理方式。全年共受理投诉297件。其中：贷款类286件，占比96%；账户类及储蓄类各4件，各占比1.3%；其他类3件，占比1%。投诉地域分布涉及东北地区（占比23%）、华东地区（占比22%）、华北地区（占比15%）、华中地区（占比12%）、华南地区（占比10%）、西南地区（占比10%）、西北地区（占比8%），其中投诉数量较多的省份包括辽宁省、广东省、黑龙江省、安徽省等。本行通过多措并举及时高效化解客户投诉，投诉办结率100%。

投诉地域分布



推行绿色金融战略

绿色金融是本行实现自身可持续发展的长期战略选择。本行对贯彻绿色金融理念、践行国家“双碳”战略有高度的使命感和责任感，报告期内，本行多措并举，全面提升绿色信贷工作质量。一是按照人民银行绿色信贷管理引导要求，完善绿色信贷相关的基础工作，获得绿色贷款专项数据报送资格；二是制定了绿色信贷工作实施方案（2022-2023）《绿色信贷鼓励支持类型名录》，进一步加强绿色信贷业务的准确性和有效性；三是为从事高铁铁路铺设、污水废水处理的两家本地小微企业提供授信支持，以绿色金融助力辽沈地区实体经济发展。





重要事项

IMPORTANT MATTERS



一 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未涉及针对本行的重大诉讼、仲裁事项。

二 重大资产收购、出售及吸收合并事项

报告期内，本行无重大资产收购、出售及吸收合并事项。

三 重大关联交易事项

报告期内，本行未新增授信类关联交易，本行关联交易事项均已按照监管标准纳入关联交易管理。

四 受处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员、控股股东未发生被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被行政管理部门给予重大行政处罚等情形。



审计报告 及财务报表

AUDIT REPORT

审计报告

大信审字〔2023〕第28-00012号

辽宁振兴银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了辽宁振兴银行股份有限公司(以下简称“贵行”)财务报表,包括2022年12月31日的资产负债表,2022年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表,以及财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵行2022年12月31日的财务状况以及2022年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵行,并履行了职业道德方面的其他责任。

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估贵行的持续经营能力,并运用持续经营假设,除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二三年三月七日

资产负债表

编制单位：辽宁振兴银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2022年12月31日	2021年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	五(一)	2,527,135,966.57	3,211,307,775.39
存放同业款项	五(二)	540,591,988.40	486,931,329.80
贵金属			
拆出资金	五(三)	996,739,228.57	
衍生金融资产			
买入返售金融资产	五(四)	149,988,759.45	99,756,285.62
持有待售资产			
应收利息			
发放贷款及垫款	五(五)	18,364,633,631.30	16,616,308,253.68
金融投资：			
交易性金融资产	五(六)	1,229,594,021.53	
债权投资	五(七)	1,888,175,800.13	2,271,694,069.64
其他债权投资	五(八)	509,210,964.25	3,565,827,158.43
其他权益工具投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五(九)	19,929,182.99	34,406,951.17
在建工程	五(十)	260,177.00	80,592.93
使用权资产	五(十一)	53,321,804.72	69,411,547.58
无形资产	五(十二)	30,889,976.78	75,482,849.23
递延所得税资产	五(十三)	152,497,702.98	171,358,325.29
其他资产	五(十四)	248,810,500.57	97,399,855.72
资产总计		26,711,779,705.24	26,699,964,994.48

法定代表人/董事长：文远华

行长：王峰

首席财务官：叶逢海

资产负债表 (续)

编制单位: 辽宁振兴银行股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	附注	2022年12月31日	2021年12月31日
负债:			
向中央银行借款	五(十六)	3,990,655.89	60,037.50
同业及其他金融机构存放款项	五(十七)	560,281,623.12	876,727,045.39
拆入资金	五(十八)	722,722,527.78	75,064,861.11
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	五(十九)	2,344,114,684.95	2,353,488,277.74
吸收存款	五(二十)	20,684,089,136.06	21,055,561,416.89
应付职工薪酬	五(二十一)	84,669,517.36	96,267,845.71
应交税费	五(二十二)	12,389,450.60	16,823,254.34
应付利息			
持有待售负债			
预计负债			
应付债券			
租赁负债	五(二十三)	34,421,104.23	50,315,080.04
递延所得税负债	五(十三)	2,017,749.27	6,337,898.91
其他负债	五(二十四)	254,691,771.48	259,393,382.99
负债合计		24,703,388,220.74	24,790,039,100.62
股东权益:			
股本	五(二十五)	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
其他权益工具			
资本公积			
减: 库存股			
其他综合收益	五(二十六)	-249,534.49	4,483,881.78
盈余公积	五(二十七)	3,881,019.57	3,881,019.57
一般风险准备			
未分配利润	五(二十八)	4,759,999.42	-98,439,007.49
股东权益合计		2,008,391,484.50	1,909,925,893.86
负债和股东权益总计		26,711,779,705.24	26,699,964,994.48

法定代表人/董事长: 文远华

行长: 王峰

首席财务官: 叶逢海

利润表

编制单位：辽宁振兴银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2022年度	2021年度
一、营业总收入		836,047,878.85	753,189,541.02
利息净收入		882,653,247.42	813,616,619.03
利息收入	五(二十九)	1,757,935,472.36	1,830,063,316.66
利息支出	五(二十九)	875,282,224.94	1,016,446,697.63
手续费及佣金净收入		-101,447,615.14	-78,421,542.32
手续费及佣金收入	五(三十)	2,922,909.17	2,046,449.66
手续费及佣金支出	五(三十)	104,370,524.31	80,467,991.98
投资收益(损失以“-”号填列)	五(三十一)	51,643,351.36	13,356,103.15
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		26,332,651.29	13,428,338.93
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	五(三十二)	-1,581,918.62	
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入	五(三十三)	3,349,228.51	4,584,308.16
资产处置收益(损失以“-”号填列)	五(三十四)	197,876.49	
其他收益	五(三十五)	1,233,708.83	54,053.00
二、营业总支出		713,601,103.06	694,362,719.82
税金及附加	五(三十六)	6,215,689.07	9,578,553.99
业务及管理费	五(三十七)	284,491,383.63	330,228,015.95
信用减值损失	五(三十八)	420,736,697.03	354,556,143.68
其他资产减值损失			
资产减值损失			
其他业务成本	五(三十九)	2,157,333.33	6.20
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		122,446,775.79	58,826,821.20
加：营业外收入	五(四十)	78,577.76	48,629.69
减：营业外支出	五(四十一)	3,208,068.54	1,405,400.34
四、利润总额(亏损以“-”号填列)		119,317,285.01	57,470,050.55
减：所得税费用	五(四十二)	16,118,278.10	11,416,898.22
五、净利润(亏损以“-”号填列)		103,199,006.91	46,053,152.33
(一) 持续经营净利润		103,199,006.91	46,053,152.33
(二) 终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额		-4,733,416.27	4,758,916.23
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-4,733,416.27	4,758,916.23
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		-4,733,416.27	12,816,898.40
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			-8,057,982.17
7. 现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
七、综合收益总额		98,465,590.64	50,812,068.56

法定代表人/董事长：文远华

行长：王峰

首席财务官：叶逢海

现金流量表

编制单位：辽宁振兴银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2022年度	2021年度
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		-687,239,480.12	-1,897,124,488.27
向中央银行借款净增加额		3,930,000.00	-10,940,000.00
存放中央银行和同业款项净减少额		138,831,130.72	644,539,143.85
拆入资金净增加额		640,000,000.00	-574,500,000.00
回购业务资金净增加额		-9,670,000.00	1,857,253,164.02
收取利息、手续费及佣金的现金		1,562,821,362.79	1,949,978,080.77
收到其他与经营活动有关的现金	五(四十三)	143,319,055.46	73,008,380.68
经营活动现金流入小计		1,791,992,068.85	2,042,214,281.05
客户贷款及垫款净增加额		2,302,805,609.16	2,120,418,929.94
存放中央银行和同业款项净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额		1,229,594,021.53	-504,582,378.21
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		998,953,766.50	1,118,181,263.96
支付给职工以及为职工支付的现金		137,445,330.89	126,721,274.95
支付的各项税费		59,032,965.32	54,969,978.01
支付其他与经营活动有关的现金	五(四十三)	107,227,346.38	100,519,262.66
经营活动现金流出小计		4,835,059,039.78	3,016,228,331.31
经营活动产生的现金流量净额		-3,043,066,970.93	-974,014,050.26
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		8,330,747,561.16	6,304,886,989.58
取得投资收益收到的现金		145,488,086.06	139,494,239.97
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		290,000.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		8,476,525,647.22	6,444,381,229.55
投资支付的现金		4,847,694,975.25	8,315,807,130.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		17,118,398.52	30,115,914.53
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		4,864,813,373.77	8,345,923,044.53
投资活动产生的现金流量净额		3,611,712,273.45	-1,901,541,814.98
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务本金支付的现金			
偿付债券利息支付的现金			
分配股利和利润支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金	五(四十三)	9,952,502.20	30,122,360.40
筹资活动现金流出小计		9,952,502.20	30,122,360.40
筹资活动产生的现金流量净额		-9,952,502.20	-30,122,360.40
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		558,692,800.32	-2,905,678,225.64
加：期初现金及现金等价物余额	五(四十三)	2,056,874,163.10	4,962,552,388.74
六、期末现金及现金等价物余额		2,615,566,963.42	2,056,874,163.10

法定代表人/董事长：文远华

行长：王峰

首席财务官：叶逢海

股东权益变动表

编制单位：辽宁振兴银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2022年度				
	股本	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	2,000,000,000.00	4,483,881.78	3,881,019.57	-98,439,007.49	1,909,925,893.86
加：会计政策变更					-
前期差错更正					-
其他					-
二、本年初余额	2,000,000,000.00	4,483,881.78	3,881,019.57	-98,439,007.49	1,909,925,893.86
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-	-4,733,416.27	-	103,199,006.91	98,465,590.64
（一）综合收益总额		-4,733,416.27		103,199,006.91	98,465,590.64
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股					-
2. 其他权益工具持有者投入资本					-
3. 股份支付计入所有者权益的金额					-
4. 其他					-
（三）利润分配	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积					-
2. 提取一般风险准备					-
3. 对股东的分配					-
4. 其他					-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本					-
2. 盈余公积转增股本					-
3. 盈余公积弥补亏损					-
4. 一般风险准备弥补亏损					-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益					-
6. 其他综合收益结转留存收益					-
7. 其他					-
（五）其他					-
四、本期期末余额	2,000,000,000.00	-249,534.49	3,881,019.57	4,759,999.42	2,008,391,484.50

法定代表人/董事长：文远华

行长：王峰

首席财务官：叶逢海

股东权益变动表

编制单位：辽宁振兴银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2021年度				
	股本	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	2,000,000,000.00	-8,118,245.83	3,881,019.57	-129,853,270.63	1,865,909,503.11
加：会计政策变更		7,843,211.38		-47,690.38	7,795,521.00
前期差错更正				-14,591,198.81	-14,591,198.81
其他					-
二、本年初余额	2,000,000,000.00	-275,034.45	3,881,019.57	-144,492,159.82	1,859,113,825.30
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-	4,758,916.23	-	46,053,152.33	50,812,068.56
(一) 综合收益总额		4,758,916.23		46,053,152.33	50,812,068.56
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股					-
2. 其他权益工具持有者投入资本					-
3. 股份支付计入所有者权益的金额					-
4. 其他					-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积					-
2. 提取一般风险准备					-
3. 对股东的分配					-
4. 其他					-
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本					-
2. 盈余公积转增股本					-
3. 盈余公积弥补亏损					-
4. 一般风险准备弥补亏损					-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益					-
6. 其他综合收益结转留存收益					-
7. 其他					-
(五) 其他					-
四、本期期末余额	2,000,000,000.00	4,483,881.78	3,881,019.57	-98,439,007.49	1,909,925,893.86

法定代表人/董事长：文远华

行长：王峰

首席财务官：叶逢海



NewUp Bank
of
Liaoning



APP



公众号